WIJ WILLEM-ALEXANDER,
BIJ DE GRATIE GODS,
KONING DER NEDERLANDEN,
PRINS VAN ORANJE-NASSAU,
ENZ. ENZ. ENZ.

Ontwerpbesluit van [[ ]]
tot wijziging van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling in verband met de Wet pensioencommunicatie

Op de voordracht van de Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid van [[Datum openlaten]], nr. [[nr invullen]];

Gelet op de artikelen 21, vierde lid, 38, tweede lid, 39, tweede lid, 40, derde lid, 41, tweede lid, 42, derde lid, 43, tweede lid, 44, derde lid, 45, derde lid, 46, vijfde lid, 46a, vijfde lid, 48, vijfde lid, 51, tiende lid, en 204, vierde lid, van de Pensioenwet en de artikelen 48, vierde lid, 49, tweede lid, 50, tweede lid, 51, derde lid, 52, tweede lid, 53, derde lid, 54, tweede lid, 55, derde lid, 56, derde lid, 57, vijfde lid, 57a, vijfde lid, 59, vijfde lid, 62, tiende lid, en 198, vierde lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling;

De Afdeling advisering van de Raad van State gehoord (advies van);

Gezien het nader rapport van de Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid van [niet invullen],

HEBBEN GOEDGEVONDEN EN VERSTAAN:

Artikel I

Het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling wordt als volgt gewijzigd:

A

In het opschrift van hoofdstuk 2 wordt "38, derde lid" vervangen door "38, tweede lid", wordt "45, tweede lid" vervangen door "45, derde lid", wordt "en 46, vijfde lid" vervangen door "46, vijfde lid, 46a, vijfde lid, 48, vijfde lid, en 51, tiende lid,", wordt "48, derde lid" vervangen door "48, vierde lid", wordt "49, derde lid" vervangen door "49, tweede lid", wordt "56, tweede lid" vervangen door "56, derde lid," en wordt "en 57, vijfde lid" vervangen door "57, vijfde lid, 57a, vijfde lid, 59, vijfde lid en 62, tiende lid".

B

Artikel 2 komt te luiden:

Artikel 2. Informatie over de pensioenregeling

1. De informatie over de kenmerken van de pensioenregeling en de uitvoering van de pensioenregeling, bedoeld in artikel 21 van de Pensioenwet dan wel artikel 48 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling, bevat in ieder geval het volgende:
a. de pensioensoorten waarin de basispensioenregeling voorziet;
b. de pensioensoorten waarin de basispensioenregeling niet voorziet;
c. de wijze waarop pensioen wordt opgebouwd;
d. de keuzemogelijkheden van de deelnemer of gewezen deelnemer waarin de pensioenregeling voorziet;
e. de risico's;
f. de soorten uitvoeringskosten; en
g. de beleidsdekkingsgraad met een omschrijving van de gevolgen ervan.
2. De uitvoerder maakt bij het verstrekken van de informatie, bedoeld in het eerste lid, gebruik van de opschriften en iconen in de volgorde waarin ze staan in laag 1 van de Pensioen123, zoals deze op de website van de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars is opgenomen.
3. Ten behoeve van de vergelijkbaarheid van de pensioenregeling wordt de informatie, bedoeld in het eerste lid, onderdelen a en b, en informatie over de jaarlijkse pensioenopbouw, de risico's en de beleidsdekkingsgraad tevens verstrekt met gebruikmaking van sjablonen die op de website van de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars zijn opgenomen.
4. Bij ministeriële regeling worden regels gesteld over de opschriften, iconen en sjablonen, bedoeld in het tweede en derde lid.

C

In artikel 3 wordt "artikel 2, eerste lid, onderdeel c" vervangen door: artikel 2, eerste lid, onderdeel e.

D

Artikel 4 komt te luiden:

Artikel 4. Informatie over toeslagverlening
1. De informatie over toeslagverlening die op grond van de artikelen 38, eerste lid, onderdeel c, 40, eerste lid, onderdeel b, 42, eerste lid, onderdeel b, en 44, eerste lid, onderdeel c, van de Pensioenwet, de artikelen 49, eerste lid, onderdeel c, 51, eerste lid, onderdeel b, 53, eerste lid, onderdeel b en 55, eerste lid, onderdeel c, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling en artikel 2, eerste lid, onderdeel e, en derde lid, wordt verstrekt heeft betrekking op de toeslagverlening over de afgelopen drie jaar waarbij wordt aangegeven of dit in overeenstemming met het gepresenteerde toeslagenbeleid is geweest.
2. De informatie over toeslagverlening die op grond van de artikelen 39, eerste lid, onderdeel b, 41, eerste lid, onderdeel b, 43, eerste lid, onderdeel c, 45, eerste lid, onderdeel c, en 46a, eerste lid, onderdeel b, van de Pensioenwet en de artikelen 50, eerste lid, onderdeel b, 52, eerste lid, onderdeel b, 54, eerste lid, onderdeel c, 56, eerste lid, onderdel c, en 57a, eerste lid, onderdeel b van de Wet verplichte beroepspensioenregeling, wordt verstrekt heeft betrekking op:
a. het ambitieniveau en de voorwaarden die gelden voor toeslagverlening;
b. de toeslagverlening in de afgelopen tien jaar.

E

Artikel 5 komt te luiden:

Artikel 5 Informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten

1. De informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten die op grond van de artikelen 38, eerste lid, onderdeel d, 40, eerste lid, onderdeel c, 42, eerste lid, onderdeel c, en 44, eerste lid, onderdeel d, van de Pensioenwet, de artikelen 49, eerste lid, onderdeel d, 51, eerste lid, onderdeel c, 53, eerste lid, onderdeel c, en 55, eerste lid, onderdeel d, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling en artikel 2, eerste lid, onderdeel e, en derde lid, wordt verstrekt heeft betrekking op de vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten die in de laatste drie jaar zijn doorgevoerd.
2. De informatie over vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten die op grond van de artikelen 39, eerste lid, onderdeel e, 41, eerste lid, onderdeel d, 43, eerste lid, onderdeel d, 45, eerste lid, onderdeel d, en 46a, eerste lid, onderdeel b, van de Pensioenwet, de artikelen 50, eerste lid, onderdeel e, 52, eerste lid, onderdeel d, 54, eerste lid, onderdeel d, 56, eerste lid, onderdeel d, en 57a, eerste lid, onderdeel b, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling, wordt verstrekt heeft betrekking op de vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten die in de laatste tien jaar zijn doorgevoerd.

F

In artikel 6, onderdeel d, wordt "een korte- of langetermijnherstelplan" vervangen door: een herstelplan of geactualiseerd herstelplan.

G

Na artikel 7 worden twee artikelen ingevoegd, luidende:

Artikel 7a. Verstrekken informatie voorafgaand aan pensioeningang

De uitvoerder verstrekt degene die pensioengerechtigde wordt voorafgaand aan de pensioeningang in ieder geval informatie over:
a. het recht te kiezen voor een hoger of eerder ingaand ouderdomspensioen, bedoeld in artikel 60 van de Pensioenwet dan wel artikel 72 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling, voor zover sprake is van opbouw van ouderdomspensioen en partnerpensioen;
b. de mogelijkheid van afkoop, bedoeld in artikel 66 en 69 van de Pensioenwet dan wel artikel 78 en 80a van de Wet verplichte beroepspensioenregeling, voor zover sprake is van een pensioenaanspraak onder de afkoopgrens of een fiscaal bovenmatige pensioenaanspraak;
c. de mogelijkheid tot of het recht op waardeoverdracht, bedoeld in de artikelen 80, 81 en 81a, tweede lid, van de Pensioenwet dan wel de artikelen 88, 89 en 89a, tweede lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling, voor zover sprake is van een aan te wenden kapitaal op de pensioendatum; en
d. andere keuzemogelijkheden die de pensioenregeling biedt.

Artikel 7b. Rekenregels

1. Voor de weergave op basis van een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario, bedoeld in artikel 45, tweede lid, artikel 46, eerste en derde lid, en artikel 51, eerste lid, van de Pensioenwet dan wel artikel 56, tweede lid, artikel 57, eerste en derde lid, en artikel 62, eerste lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling wordt gebruik gemaakt van de scenariosets, bedoeld in artikel

23b van het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen en de rekenmethodiek die omschreven is op de website van De Nederlandsche Bank.
2. Bij ministeriele regeling worden regels gesteld met betrekking tot de rekenmethodiek.

H

Artikel 8 komt te luiden:

Artikel 8. Verstrekken informatie aan deelnemers vrijwillige pensioenregeling
1. De uitvoerder informeert een deelnemer voorafgaand aan de deelneming in de vrijwillige pensioenregeling over de inhoud van de vrijwillige pensioenregeling, waarbij de artikelen 2 en 3 van overeenkomstige toepassing zijn.
2. De informatie over de reglementair te bereiken pensioenaanspraken wordt overeenkomstig artikel 9 vastgesteld.

I

Artikel 9 komt te luiden:

Artikel 9. Informatie op verzoek over reglementair te bereiken pensioenaanspraken
1. De opgave van de reglementair te bereiken pensioenaanspraken bevat:
a. in geval van een uitkeringsovereenkomst dan wel uitkeringsregeling een opgave van de hoogte van het periodiek uit te keren pensioen vanaf de ingangsdatum van het pensioen;
b. in geval van een kapitaalovereenkomst dan wel kapitaalregeling een opgave van de hoogte van het voor periodieke uitkeringen aan te wenden kapitaal op de ingangsdatum van het pensioen en een indicatie van de hoogte van de periodieke uitkeringen op de pensioendatum wanneer het kapitaal daarvoor wordt aangewend; of
c. in geval van een premieovereenkomst dan wel premieregeling:
1°. wanneer de premie wordt belegd, een indicatie van het te bereiken voor periodieke uitkeringen aan te wenden kapitaal op de pensioendatum met de daarbij gehanteerde veronderstellingen en een indicatie van de hoogte van de periodieke uitkeringen op de pensioendatum wanneer het kapitaal daarvoor wordt aangewend;
2°. de hoogte van de periodieke uitkering wanneer de premie voor de ingangsdatum van het pensioen reeds daarvoor wordt aangewend; of
3°. de hoogte van het voor periodieke uitkeringen aan te wenden verzekerd kapitaal wanneer de premie voor de ingangsdatum van het pensioen reeds daarvoor wordt aangewend en een indicatie van de hoogte van de periodieke uitkeringen op de pensioendatum wanneer het kapitaal daarvoor wordt aangewend.
2. Bij de indicatie van de hoogte van de periodieke uitkeringen, bedoeld in het eerste lid, onderdeel c, onder 1° en 3°, worden de op het moment van het verzoek bij de pensioenuitvoerder geldende tarieven gehanteerd. Bij het verstrekken van de indicatie wijst de pensioenuitvoerder er op dat het risico dat de definitieve pensioenuitkering afwijkt van de indicatie bij de betrokkene ligt.
3. Bij de in het eerste lid bedoelde opgave wordt ten aanzien van nabestaandenpensioen aangegeven wat de consequenties zijn van de gekozen wijze van financieren.

J

Na artikel 9 worden vijf artikelen ingevoegd, luidende:

Artikel 9a. Overige informatie op verzoek

1. Indien sprake is van een premieovereenkomst dan wel premieregeling waarbij de deelnemer tijdens de opbouwperiode de verantwoordelijkheid voor de beleggingen heeft overgenomen verstrekt de uitvoerder op verzoek van de deelnemer en de gewezen deelnemer informatie over alle beleggingsmogelijkheden, de feitelijke beleggingsportefeuille, de risicopositie en de kosten in verband met de beleggingen.
2. De uitvoerder verstrekt de deelnemer, de gewezen deelnemer, de gewezen partner of de pensioengerechtigde op verzoek:
a. informatie over het van toepassing zijn van een aanwijzing als bedoeld in artikel 171 van de Pensioenwet dan wel artikel 166 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling; en
b. informatie over de aanstelling van een bewindvoerder als bedoeld in artikel 173 van de Pensioenwet dan wel artikel 168 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling.
3. De uitvoerder verstrekt de deelnemer of gewezen deelnemer op verzoek informatie over de consequenties van uitruil als bedoeld in artikel 60, 61 of 62 van de Pensioenwet dan wel de artikelen 72, 73 of 74 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling voor de deelnemer.

Artikel 9b. Beschikbare informatie over uitvoeringskosten
1. De informatie over uitvoeringskosten, bedoeld in artikel 46a, eerste lid, onderdeel c, van de Pensioenwet dan wel artikel 57a, eerste lid, onderdeel c, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling, betreft:
a. de administratieve uitvoeringskosten, bedoeld in artikel 10a, eerste lid;
b. de kosten van vermogensbeheer, bedoeld in artikel 10a, tweede lid; en
c. de transactiekosten, bedoeld in artikel 10a, derde lid.
2. De informatie over uitvoeringskosten die op de website wordt geplaatst betreft:
a. voor fondsen: de administratieve uitvoeringskosten als bedrag per deelnemer of pensioengerechtigde en de kosten van vermogensbeheer en de transactiekosten als percentage van het gemiddeld belegd vermogen;
b. voor verzekeraars:
1°. bij uitkeringsovereenkomsten dan wel uitkeringsregelingen, de administratieve uitvoeringskosten als bedrag per deelnemer of pensioengerechtigde en, indien sprake is van een gesepareerd depot, de kosten van vermogensbeheer en de transactiekosten als percentage van het gemiddeld belegd vermogen;
2°. bij premieovereenkomsten en kapitaalovereenkomsten dan wel premieregelingen en kapitaalregelingen, de administratieve uitvoeringskosten, de kosten van vermogensbeheer en de transactiekosten weergegeven middels een maatman berekening;
c. bij premiepensioeninstellingen, de administratieve uitvoeringskosten, de kosten van vermogensbeheer en de transactiekosten weergegeven middels een maatman berekening.

Artikel 9c. Het uniform pensioenoverzicht
1. Op voordracht van de uitvoerders en na advies van de Autoriteit Financiële Markten stelt Onze Minister de modellen voor het uniform pensioenoverzicht vast.
2. De modellen voor het uniform pensioenoverzicht worden beschikbaar gesteld op de website van de rijksoverheid, onder het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid.
3. Een uitvoerder verstrekt een uniform pensioenoverzicht voor deelnemers aan een ieder die in de gehele of in een deel van de voor het uniform pensioenoverzicht relevante periode deelnemer bij die pensioenuitvoerder was.

Artikel 9d. Pensioenregister

1. Een wijziging van de pensioenaanspraken en pensioenrechten wordt door de uitvoerders binnen vier maanden verwerkt in de gegevens die door middel van het pensioenregister worden verstrekt.
2. Het pensioenregister geeft inzicht in de hoogte van het te bereiken pensioen door:
a. weergave in netto bedragen per maand;
b. de mogelijkheid om ter vergelijking het huidige netto inkomen per maand in te voeren;
c. beschikbaarstelling van een instrument over de toereikendheid van het pensioen in relatie tot de uitgaven.
3. Met betrekking tot de keuzes ten aanzien van ouderdomspensioen worden in ieder geval de indicatieve gevolgen op het pensioeninkomen getoond van het vervroegen of uitstellen van de pensioeningangsdatum.
4. Met betrekking tot belangrijke gebeurtenissen worden in ieder geval bij nabestaandenpensioen de gevolgen getoond van overlijden op het moment van de uitvraag, na beëindiging van de deelneming en na pensionering.

Artikel 9e. Fasering pensioenregister
1. Artikel 9d, eerste lid, voor zover het betreft een collectieve wijziging, en tweede lid, onderdeel b, worden gerealiseerd met ingang van 1 januari 2016.
2. Artikel 9d, tweede lid, onderdeel c, derde en vierde lid, worden gerealiseerd met ingang van 1 juli 2016.
3. Artikel 9d, eerste lid, voor zover het betreft een individuele wijziging, wordt gerealiseerd met ingang van 1 juli 2017.

K

In artikel 10 wordt "en 46, eerste lid, onderdeel a, en tweede lid," vervangen door ", 46, tweede lid en 46a, tweede lid, onderdeel c,", wordt "en 57, eerste lid, onderdeel a en tweede lid" vervangen door ", 57, tweede lid, en 57a, tweede lid, onderdeel c" en wordt "artikel 9, eerste en achtste lid" vervangen door "artikel 9a, eerste en derde lid".

L

In het opschrift van hoofdstuk 8 wordt "108a, tweede lid en 151, zevende lid" vervangen door "114, tweede lid, 151, zevende lid en 204, vierde lid" en wordt "en 146, zevende lid" vervangen door "146, zevende lid en 198, vierde lid".

M

In hoofdstuk 8 wordt na artikel 40 een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 40a. Publicatie gegevens
1. De gegevens van fondsen die door de Nederlandsche Bank op grond van artikel 204, derde lid, van de Pensioenwet dan wel artikel 198, derde lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling, kunnen worden gepubliceerd, hebben betrekking op
a. de beleidsdekkingsgraad;
b. de reële dekkingsgraad;
c. het vereist eigen vermogen;
d. het belegd vermogen;
e. kwartaalrendementen;
f. de premie;
g. het aantal deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden;
h. de toeslagverlening;

i. de vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten; en
j. de uitvoeringskosten.
2. De publicatie van de gegevens, bedoeld in het eerste lid, geschiedt niet eerder dan nadat tien werkdagen zijn verstreken na de dag waarop het fonds kennis is gegeven van de publicatie.
3. Indien wordt verzocht om een voorlopige voorziening als bedoeld in artikel 8.81 van de Algemene wet bestuursrecht, wordt de publicatie opgeschort totdat de voorzieningenrechter een uitspraak heeft gedaan.

N

Na artikel 52a wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 52b. Overgangsrecht artikel 9, tweede lid
Tot het tijdstip, bedoeld in artikel IIA, van de Wet pensioencommunicatie, luidt artikel 9, tweede lid, als volgt:
2. Bij de indicatie van de hoogte van de periodieke uitkeringen, bedoeld in het eerste lid, onderdeel c, onder 1° en 3°, worden de op het moment van het verzoek bij de pensioenuitvoerder geldende tarieven gehanteerd. De periodieke uitkeringen worden gecorrigeerd voor te verwachten prijsinflatie. Bij regeling van Onze Minister wordt bepaald met welke te verwachten prijsinflatie gecorrigeerd wordt. Bij het verstrekken van de indicatie wijst de pensioenuitvoerder er op dat het risico dat de definitieve pensioenuitkering afwijkt van de indicatie bij de betrokkene ligt.

Artikel II

De artikelen van dit besluit treden in werking op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip, dat voor de verschillende artikelen of onderdelen daarvan verschillend kan worden vastgesteld.

Lasten en bevelen dat dit besluit met de daarbij behorende nota van toelichting in het Staatsblad zal worden geplaatst.

De Staatssecretaris van Sociale Zaken
en Werkgelegenheid,

J. Klijnsma

Toelichting

Algemeen

Dit besluit strekt tot wijziging van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling in verband met de Wet pensioencommunicatie. In de Wet pensioencommunicatie zijn diverse delegatiebepalingen opgenomen. Met dit besluit worden deze bepalingen nader ingevuld.

De belangrijkste wijzigingen betreffen:

1) de bepaling van de onderwerpen die de basisinformatie over de pensioenregeling moet bevatten;
2) de procedure voor de vaststelling van het uniform pensioenoverzicht (UPO);
3) de nadere invulling van de uitbreiding van het pensioenregister met nieuwe functionaliteiten en
4) de rekenregels die ten grondslag liggen aan de berekening van het te bereiken pensioen op basis van een pessimistisch, een verwacht en optimistisch scenario.

Op deze onderwerpen wordt in het nu volgende ingegaan.

Informatie over de pensioenregeling

De startbrief wordt vervangen door de Pensioen 1-2-3 waarin basisinformatie wordt opgenomen over de pensioenregeling. In dit besluit wordt nader bepaald welke informatie deze Pensioen 1-2-3 in ieder geval moet bevatten.
Het doel van de basisinformatie is dat de deelnemer makkelijk duidelijke informatie kan vinden over de belangrijkste kenmerken van de pensioenregeling, de keuzemogelijkheden die hij heeft, dat hij weet wanneer hij in actie moet komen en op de hoogte is van de financiële situatie van het pensioenfonds. De Pensioen 1-2-3 is ontwikkeld door de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars en geeft deelnemers vergelijkbaar en gelaagd de belangrijkste informatie. Dit betekent dat in laag 1 van maximaal 2 pagina's de belangrijkste onderwerpen kort worden beschreven. Deelnemers die meer willen weten kunnen doorklikken naar laag 2 of achtergrondstukken vinden in laag 3.
Om ervoor te zorgen dat de deelnemer en de sollicitant de informatie van verschillende pensioenregelingen makkelijk kan vergelijken zijn de opschriften, de iconen en de volgorde van de iconen uit de Pensioen 1-2-3 verplicht. Deze opschriften en iconen zijn te vinden op de website www.pensioen123.nl. Met de opschriften wordt bedoeld de kopjes zoals "wat krijgt u in onze pensioenregeling?"
De teksten die onder de opschriften te vinden zijn, zijn niet verplicht. Het is echter wel wenselijk dat pensioenuitvoerders zo veel mogelijk aansluiten bij de voorbeeldteksten zoals opgesteld door de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars. Uiteraard kan hierbij wat betreft taalniveau en stijl aangesloten worden bij de karakteristieken en behoeften van de doelgroep.

De Pensioen 1-2-3 bevat ook een speciaal onderdeel om sollicitanten en deelnemers die waardeoverdracht overwegen te helpen om pensioenregelingen met elkaar te vergelijken. Ten behoeve van dit onderdeel zijn op de website www.pensioen123.nl sjablonen opgenomen.

Het uniform pensioenoverzicht

Het doel van het UPO wijzigt. Het UPO zal niet langer het te bereiken pensioen bevatten: daarvoor zal een deelnemer terecht kunnen op www.mijnpensioenoverzicht.nl. Het UPO bevat informatie over de tot nu toe opgebouwde aanspraken, de waardeaangroei van het afgelopen jaar en informatie over toeslagverlening en eventuele vermindering van pensioenaanspraken in de afgelopen periode.

De modellen voor het UPO worden voortaan door de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid vastgesteld, nadat de Pensioenfederatie en het Verbond daartoe een voorstel hebben gedaan en de Autoriteit Financiële Markten (AFM) hierover advies heeft uitgebracht.

Uitbreiding van het pensioenregister

De Stichting Pensioenregister is een initiatief van de gezamenlijke Nederlandse pensioenfondsen, de pensioenverzekeraars, en de Sociale Verzekeringsbank. Dit samenwerkingsverband stelt sinds 6 januari 2011 de website www.mijnpensioenoverzicht.nl beschikbaar voor het Nederlandse publiek. De Wet pensioencommunicatie voorziet in een uitbreiding van het doel van het pensioenregister. Het wordt namelijk noodzakelijk geacht om de deelnemer te ondersteunen bij het verkrijgen van overzicht, inzicht en handelingsperspectief met betrekking tot zijn totale pensioeninkomen. Daartoe dient de website van het pensioenregister met een aantal functionaliteiten te worden uitgebreid. Het kabinet heeft daarbij een gefaseerde, stapsgewijze aanpak voor ogen.

Het onderhavige besluit regelt op welke wijze het pensioenregister inzicht moet geven in de hoogte van het te bereiken pensioen.
Dit dient op drie manieren te geschieden. Ten eerste door het te bereiken pensioen tevens weer te geven in nettobedragen per maand. Het is gebruikelijk dat dit gebeurt in brutobedragen per jaar. Uit onderzoek blijkt echter dat deelnemers daarnaast behoefte hebben aan nettobedragen per maand. Ten tweede gebeurt dit door het toevoegen van de mogelijkheid in het pensioenregister tot het zelf invoeren van het huidige netto inkomen per maand. Op deze wijze verkrijgt de deelnemer een referentiepunt of ijkpunt voor de hoogte van zijn pensioen. Ten derde gebeurt dit door het beschikbaar stellen van een instrument dat de deelnemer helpt met het bepalen van de toereikendheid van het pensioeninkomen in relatie tot de uitgaven.

Verder regelt het onderhavige besluit op welke wijze het pensioenregister inzicht moet geven in de keuzes ten aanzien van het pensioen. In ieder geval moeten ten aanzien van het ouderdomspensioen de indicatieve gevolgen van het vervroegen of het uitstellen van de pensioeningangsdatum worden getoond. Het kabinet verwacht dat in de toekomst de gevolgen van meer keuzes zichtbaar kunnen worden gemaakt in het pensioenregister, maar wil daarop in het onderhavig besluit niet vooruit lopen.

Ook wordt bepaald op welk wijze het pensioenregister inzicht verschaft in belangrijke gebeurtenissen. In ieder geval moet ten aanzien van overlijden de gevolgen voor het nabestaandenpensioen worden getoond op het moment van de uitvraag, na beëindiging van de deelneming en na pensionering. Het kabinet verwacht dat in de toekomst de gevolgen van meer belangrijke gebeurtenissen zichtbaar kunnen worden gemaakt in het pensioenregister, maar wil daarop in het onderhavig besluit niet vooruit lopen.

Verder bevat het onderhavige besluit regels met betrekking tot de actualisering van de gegevens over pensioenaanspraken en pensioenrechten in het pensioenregister. Het is van belang dat deze gegevens vaker worden geactualiseerd dan nu het geval is.

Het pensioenregister wordt stapsgewijs uitgebreid. Het onderhavige besluit bevat daarom regels over de fasering van de uitbreiding.

Rekenregels

Deelnemers willen graag informatie verkrijgen over hun toekomstig pensioeninkomen in de vorm van een concreet bedrag. Op dit moment wordt via een nominaal bedrag gecommuniceerd over het te bereiken pensioen. Een dergelijk nominaal bedrag geeft de deelnemer echter geen inzicht in de koopkracht en de risico's van zijn pensioeninkomen. Van het nominale pensioenbedrag gaat de suggestie uit dat de koopkracht van het bedrag altijd hetzelfde zal zijn en dat er geen risico's zullen optreden. De uniforme rekenmethodiek zal drie pensioenbedragen opleveren voor het te bereiken ouderdomspensioen die wel een beeld geven van de koopkracht en de risico's van het toekomstig pensioeninkomen.

De pensioenbedragen voor het te bereiken ouderdomspensioen die de rekenmethodiek oplevert, zijn gecorrigeerd voor de verwachte inflatie en derhalve uitgedrukt in euro's van nu.
Voor de verschillende groepen worden in het pensioenregister de volgende bedragen zichtbaar.

- Actieve deelnemers:
    - het opgebouwde pensioen is <u>één bedrag</u>, dat de actuele stand weergeeft (zonder scenario's)
    - het reglementair te bereiken pensioen in <u>drie reële bedragen</u> gebaseerd op de drie scenario's
- Gewezen deelnemers:
    - Het opgebouwde pensioen is <u>één bedrag</u>, dat de actuele stand weergeeft (zonder scenario's)
    - voor de stand op de pensioendatum <u>drie reële bedragen</u> gebaseerd op de drie scenario's
- Pensioengerechtigden (na ingroei van deze groep in het pensioenregister):
    - het ingegane pensioen van dit moment wordt weergegeven in <u>één bedrag</u>
    - voor de stand over 5 of 10 jaar worden <u>drie reële bedragen</u> gegeven gebaseerd op de drie scenario's

Het is wenselijk dat het te bereiken ouderdomspensioen voor (gewezen) deelnemers wordt weergegeven op de AOW-leeftijd van de betrokken deelnemer.

Het onderhavig besluit bevat enige algemene bepalingen over de onderliggende rekenmethodiek voor de drie bedragen voor het te bereiken ouderdomspensioen. In de regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling zullen specifiekere bepalingen worden neergelegd.

Het is de bedoeling dat alle pensioenuitvoerders (dus pensioenfondsen, verzekeraars en premiepensioeninstellingen) van dezelfde rekenregels uitgaan. Daardoor kunnen de uitkomsten van verschillende pensioenuitvoerders goed bij elkaar opgeteld worden in het pensioenregister. En daardoor zijn ook de uitkomsten van verschillende regelingen onderling vergelijkbaar. De methodiek zal gevoed worden door de scenarioset van de

Commissie Parameters met daarin ontwikkelingen van aandelenrendementen, rente en inflatie. Dit is dezelfde scenarioset als die onderdeel uitmaakt van de haalbaarheidstoets, waarin het beleid van het pensioenfonds wordt gemodelleerd. Daarmee wordt aangesloten bij een toets die pensioenfondsen al moeten uitvoeren.

De scenarioset van de Commissie parameters bestaat uit een groot aantal scenario’s, op grond waarvan pensioenresultaten over een horizon van 60 jaar kunnen worden bepaald. Het verwachte pensioenresultaat wordt vastgesteld aan de hand van het mediane scenario. Dit wordt ook wel het 50% percentiel genoemd. Dat wil zeggen dat in 50 procent van de gevallen de uitkering lager ligt dan de gepresenteerde te verwachten uitkering en in 50 procent van de gevallen hoger. Het pessimistisch scenario komt overeen met bijvoorbeeld het 10% percentiel. Dat betekent dat in 10 procent van de gevallen de uitkering lager ligt dan het gepresenteerde pessimistisch pensioenresultaat en in 90 procent van de gevallen hoger. Het optimistisch scenario komt dan overeen met het 90% percentiel. Hierbij ligt in 10 procent van de gevallen de uitkering hoger dan het gepresenteerde optimistische pensioenresultaat en in 90 procent van de gevallen lager. In de lagere regelgeving zal het te hanteren percentiel voor het pessimistisch en optimistisch scenario worden neergelegd. Daarbij kan ook een keuze worden gemaakt voor het 5% en 95% percentiel. Er wordt niet met vaste voorgeschreven rendementspercentages gewerkt. Deze variëren namelijk afhankelijk van de beleggingsmix van de individuele pensioenuitvoerder.

De rekenmethodiek zal op de website van DNB worden geplaatst.
In de ministeriële regeling zullen elementen zoals de te hanteren percentielen, de omvang van de periode waarna de toekomstige pensioenrechten van pensioengerechtigden worden bepaald en de aansluiting van de berekening bij de AOW-gerechtigde leeftijd van de betrokken (gewezen) deelnemer, worden geregeld.

In het wetsvoorstel is geregeld dat de verplichting om de weergave van het ouderdomspensioen op basis van de drie scenario’s te doen, geldt vanaf een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip. Dit tijdstip zal vanwege de met de berekeningen samenhangende uitvoeringstechnische aspecten, in overleg met de pensioensector en het pensioenregister worden bepaald. Tot dit tijdstip hoeft de genoemde rekenmethodiek nog niet te worden toegepast.

Artikelsgewijs

Onderdeel A
Het opschrift van hoofdstuk 2 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling wordt aangepast aan het vernummeren van artikelen en het invoegen van nieuwe artikelen.

Onderdeel B
De startbrief is vervangen door de Pensioen 1-2-3 waarin algemene informatie wordt opgenomen over de pensioenregeling. In artikel 2 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling is aangegeven wat deze informatie in ieder geval bevat.
Bij de pensioensoorten waarin de basispensioenregeling voorziet, bedoeld in het eerste lid, onderdeel a, wordt vermeld of de regeling voorziet in ouderdomspensioen, nabestaandenpensioen of arbeidsongeschiktheidspensioen. Als sprake is van nabestaandenpensioen op risicobasis wordt daarbij vermeld wat de risico’s hiervan zijn.

Als de basispensioenregeling niet voorziet in een of meerdere van deze pensioensoorten moet dit op grond van het eerste lid, onderdeel b, ook expliciet worden genoemd. Bij de wijze waarop pensioen wordt opgebouwd, bedoeld in het eerste lid, onderdeel c, gaat het onder meer om het karakter van de pensioenovereenkomst of pensioenregeling, informatie over de franchise en over de premie.
Bij de keuzemogelijkheden van de deelnemer of gewezen deelnemer waarin de pensioenregeling voorziet, bedoeld in het eerste lid, onderdeel d, wordt gedoeld op waardeoverdracht, vrijwillige pensioenopbouw, omruil van ouderdomspensioen in partnerpensioen en andersom, deeltijd werken, eerder of later met pensioen en eerst hoger of lager pensioen.
De risico's, bedoeld in het eerste lid, onderdeel e, waarover informatie moet worden opgenomen zijn de risico's die van invloed zijn op het pensioenresultaat van de basispensioenregeling, zoals het beleggingsrisico, en de toeslagverlening en doorgevoerde kortingen van de laatste drie jaar.
Op grond van het eerste lid, onderdeel f, wordt opgenomen welke soorten uitvoeringskosten worden onderscheiden. Het betreft administratieve uitvoeringskosten, kosten van vermogensbeheer en transactiekosten. Op grond van artikel 9b van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling wordt meer specifieke informatie op de website van de uitvoerder opgenomen.
Tenslotte wordt op grond van het eerste lid, onderdeel g, informatie opgenomen over de beleidsdekkingsgraad en een omschrijving van de gevolgen ervan.

Op grond van het tweede lid maakt de uitvoerder bij het verstrekken van de informatie, bedoeld in het eerste lid, gebruik van de opschriften en iconen die zijn opgenomen in laag 1 van de Pensioen 1-2-3, zoals deze op de website van de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars, www.pensioen123.nl is opgenomen. Ook worden de iconen gebruikt in de volgorde zoals ze op de genoemde website zijn opgenomen. De teksten die worden opgenomen in de Pensioen 1-2-3 zijn niet voorgeschreven.

In het derde lid zijn de onderwerpen genoemd die ook worden opgenomen met gebruikmaking van sjablonen die op de website www.pensioen123.nl zijn te vinden. Door gebruikmaking van deze sjablonen wordt de betreffende informatie vergelijkbaar met andere pensioenregelingen.

Op grond van het vierde lid worden bij ministeriële regeling regels gesteld over de opschriften, iconen en sjablonen. In die ministeriële regeling zal worden aangewezen welke opschriften, iconen en sjablonen moeten worden gebruikt. Deze aanwijzing zal gebeuren door aan te geven dat het de opschriften, iconen en sjablonen betreft die op een bepaalde datum op de website www.pensioen123.nl zijn gepubliceerd.
Op deze website wordt de publicatiedatum vermeld.

Onderdeel D
Bij de informatie over toeslagverlening in artikel 4 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling wordt onderscheid gemaakt tussen informatie in laag 1 van de Pensioen 1-2-3 en in de periodieke informatie die via het uniform pensioenoverzicht wordt verstrekt, en informatie over toeslagverlening die op andere momenten en op andere wijze wordt verstrekt bijvoorbeeld op de website van de uitvoerder en bij gebeurtenissen zoals einde deelneming, scheiding en voor de pensioeningang.
De informatie in laag 1 van de Pensioen 1-2-3 en op het uniform pensioenoverzicht betreft de toeslagverlening over de afgelopen drie jaar waarbij wordt aangegeven of dit in overeenstemming met het toeslagenbeleid is geweest. In de andere informatie over

toeslagverlening betreft dit informatie over de toeslagambitie en de voorwaarden voor toeslagverlening en de toeslagverlening over de afgelopen tien jaar.

Onderdeel E
In artikel 5 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling is opgenomen welke informatie wordt verstrekt over een doorgevoerde vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten. Ook hierbij wordt onderscheid gemaakt tussen de informatie die via laag 1 van de Pensioen 1-2-3 en het uniform pensioenoverzicht wordt verstrekt, en informatie die op andere wijze en op andere momenten wordt verstrekt. In laag 1 van de Pensioen 1-2-3 en het uniform pensioenoverzicht wordt de doorgevoerde vermindering van pensioenaanspraken en pensioenrechten in de laatste drie jaar opgenomen. In de andere informatie betreft dit de doorgevoerde vermindering in de laatste tien jaar.

De regels die in artikel 5, tweede en derde lid, waren opgenomen over reglementair te bereiken pensioenaanspraken staan nu in artikel 9 dat gaat over informatie op verzoek, omdat de informatie over reglementair te bereiken pensioenaanspraken niet meer op het uniform pensioenoverzicht wordt opgenomen maar wel op verzoek wordt verstrekt.

Onderdeel F
Artikel 6 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling wordt aangepast aan de nieuwe herstelplansystematiek die met de Wet aanpassing financieel toetsingskader is ingevoerd.

Onderdeel G
In artikel 7a van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling is geregeld welke informatie in ieder geval moet worden verstrekt aan degene die pensioengerechtigde wordt. Het gaat hierbij onder meer om keuzemogelijkheden die er zijn ten aanzien van ouderdomspensioen zoals uitruil van partnerpensioen in hoger of eerder ingaand ouderdomspensioen, de ingangsdatum van ouderdomspensioen vervroegen of uitstellen en de mogelijkheid om met een voor uitkering aan te wenden kapitaal te shoppen op de pensioendatum. De informatie wordt verstrekt op een moment dat de toekomstig pensioengerechtigde nog tijd heeft om naar aanleiding van de informatie bepaalde keuzes te maken. Wat daarvoor een redelijke termijn is hangt af van de omstandigheden en welke keuzes gemaakt kunnen worden. De mogelijkheid om ouderdomspensioen uit te ruilen voor partnerpensioen wordt in artikel 7a niet genoemd omdat deze uitruilmogelijkheid op grond van artikel 61 van de Pensioenwet en artikel 73 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling standaard moet worden aangeboden in het laatste jaar voor ingang van het ouderdomspensioen.

In artikel 7b, eerste lid, van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling is geregeld dat voor de weergave van ouderdomspensioen op basis van een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario gebruik wordt gemaakt van de uniforme scenariosets die door DNB beschikbaar worden gesteld (artikel 23b van het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen) en de rekenmethodiek die is omschreven op de website van DNB.
De weergave op basis van scenario’s wordt gebruikt bij:
- de opgave van de reglementair te bereiken pensioenaanspraken uit hoofde van de vrijwillige pensioenregeling (artikel 45, tweede lid, van de Pensioenwet, artikel 56, tweede lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling, artikel 8 en artikel 9 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling);

- de opgave van opgebouwde pensioenaanspraken, reglementair te bereiken pensioenaanspraken of pensioenrechten op verzoek (artikel 46, eerste lid, onderdeel a, van de Pensioenwet, artikel 57, eerste lid, onderdeel a, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling en artikel 9 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling);
- een indicatie van het te bereiken kapitaal op pensioendatum of de hoogte van in te kopen uitkeringen op verzoek (artikel 46, derde lid, van de Pensioenwet, artikel 57, derde lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling en artikel 9 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling);
- raadplegen van gegevens over pensioenaanspraken en pensioenrechten via het pensioenregister (artikel 51, eerste lid, van de Pensioenwet, artikel 62, eerste lid van de Wet verplichte beroepspensioenregeling en artikel 9d van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling).

Op grond van het tweede lid worden regels gesteld over de rekenmethodiek. Hierbij wordt gedacht aan regels over de te hanteren percentielen, de omvang van de periode waarna de toekomstige pensioenrechten van pensioengerechtigden worden bepaald en de aansluiting van de berekening bij de AOW-gerechtigde leeftijd van de betrokken (gewezen) deelnemer.

Onderdeel H
In artikel 8 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling is geregeld dat bij de informatie die voorafgaand aan de deelneming in de vrijwillige pensioenregeling moet worden verstrekt over de inhoud van de vrijwillige pensioenregeling artikel 2 en 3 van dat besluit van overeenkomstige toepassing zijn. Relevante onderdelen van de informatie die in de Pensioen 1-2-3 moet worden opgenomen over de basispensioenregeling wordt dus ook opgenomen in de informatie over de vrijwillige pensioenregeling. De informatie die wordt verstrekt over de reglementair te bereiken pensioenaanspraken in de vrijwillige pensioenregeling wordt vastgesteld overeenkomstig artikel 9 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling.

Onderdeel I
In artikel 9 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling zijn regels gesteld voor de informatie op verzoek over de reglementair te bereiken pensioenaanspraken. Onder reglementair te bereiken pensioenaanspraken wordt verstaan: de pensioenaanspraken die bereikt zullen worden wanneer iemand tot de pensioendatum in dienst blijft onder voor het overige gelijkblijvende omstandigheden. De informatie wordt op verzoek verstrekt, voorafgaand aan de deelname aan de vrijwillige pensioenregeling en bij raadpleging van het pensioenregister. De informatie die was opgenomen in de artikelen 5 en 9 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling is, verder ongewijzigd, samengevoegd in artikel 9.
Wel nieuw is dat de opgave van de reglementair te bereiken pensioenaanspraken (zowel bij weergave van de hoogte ervan als bij weergave van een indicatie van de hoogte) wordt gebaseerd op een pessimistisch scenario, een verwacht scenario en een optimistisch scenario.

Onderdeel J
In artikel 9a van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling is overige informatie opgenomen die op verzoek wordt

verstrekt. Het gaat daarbij om informatie die voorheen in artikel 9 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling was opgenomen.
In het eerste lid is de informatie over beleggingen opgenomen die voorheen in artikel 9, eerste lid, stond. De informatie in het tweede lid, over het van toepassing zijn van een aanwijzing en de aanstelling van een bewindvoerder, stond voorheen in artikel 9, zevende lid, en de informatie in het derde lid, over de consequenties van uitruil, stond in het achtste lid.

In artikel 9b van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling staat welke informatie over uitvoeringskosten op de website van de uitvoerder moet worden opgenomen. Bij de uitvoeringskosten worden volgens het eerste lid onderscheiden: administratieve uitvoeringskosten, kosten van vermogensbeheer en transactiekosten. Hierbij wordt aangesloten bij de indeling van de uitvoeringskosten in artikel 10a van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling.
In het tweede lid is bepaald welke informatie uitvoerders op de website zetten waarbij onderscheid wordt gemaakt tussen uitvoerders. Fondsen zetten op de website: de administratieve uitvoeringskosten als bedrag per deelnemer of pensioengerechtigde en de kosten van vermogensbeheer en de transactiekosten als percentage van het gemiddeld belegd vermogen. Dit is een deel van de informatie die fondsen op grond van artikel 10b van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling in hun jaarverslag opnemen.
Bij verzekeraars wordt onderscheid gemaakt tussen de uitvoering van uitkeringsovereenkomsten of uitkeringsregelingen enerzijds en premieovereenkomsten en kapitaalovereenkomsten dan wel premieregelingen en kapitaalregelingen anderzijds.
Bij uitkeringsovereenkomsten dan wel uitkeringsregelingen worden de administratieve uitvoeringskosten als bedrag per deelnemer of pensioengerechtigde weergegeven en, indien sprake is van een gesepareerd depot, de kosten van vermogensbeheer en de transactiekosten als percentage van het gemiddeld belegd vermogen. Is er geen sprake van een gesepareerd depot worden de kosten van vermogensbeheer en de transactiekosten niet weergegeven.
Bij premieovereenkomsten en kapitaalovereenkomsten dan wel premieregelingen en kapitaalregelingen worden de administratieve uitvoeringskosten, de kosten van vermogensbeheer en de transactiekosten weergegeven middels een maatman berekening. Dit is conform de huidige praktijk waarbij gebruik wordt gemaakt van het zogenoemde model 3 de Ruijter.
Ook premiepensioeninstellingen, die uitsluitend premieovereenkomsten of premieregelingen uitvoeren, geven de kosten weer middels deze maatman berekening.

In artikel 9c van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling zijn regels opgenomen voor het UPO. In het eerste lid is geregeld dat de modellen voor de UPO's worden vastgesteld door de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid, op voordracht van de uitvoerders en na advies van de AFM. Het gaat daarbij om modellen die kunnen verschillen naar gelang de doelgroep (deelnemers, gewezen deelnemers, gewezen partners of pensioengerechtigden) en de pensioensoort.
De modellen worden, op grond van het tweede lid, beschikbaar gesteld op de website van de rijksoverheid, onder het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid. In het derde lid is geregeld dat een uitvoerder een UPO verstrekt aan iedere deelnemer die (een deel van) de relevante periode deelnemer bij die uitvoerder was. De uitvoerder verstrekt dus ook een UPO aan iemand die in het voor het UPO relevant jaar drie maanden deelnemer was en aan het eind van die periode gewezen deelnemer.

In artikel 9d van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling zijn een aantal regels opgenomen voor het pensioenregister.

In het eerste lid is bepaald dat een wijziging van pensioenaanspraken en pensioenrechten door de uitvoerders binnen vier maanden wordt verwerkt in de gegevens die door middel van het pensioenregister worden verstrekt. Het kan daarbij gaan om collectieve wijzigingen (zoals toeslagverlening, kortingen of wijzigingen van de pensioenovereenkomsten) of individuele wijzigingen (zoals meer of minder werken of loonwijzigingen).

Het pensioenregister heeft mede tot doel inzicht te geven in de hoogte van het te bereiken pensioen. In het tweede lid wordt daartoe geregeld dat in het pensioenregister pensioen wordt weergegeven in netto bedragen per maand, dat de deelnemer de mogelijkheid krijgt zijn huidig netto inkomen per maand in te voeren ter vergelijking en dat een instrument beschikbaar wordt gesteld over de toereikendheid van pensioen in relatie tot de uitgaven.

Over de keuzes ten aanzien van ouderdomspensioen worden op grond van het derde lid in ieder geval de indicatieve gevolgen getoond van het vervroegen of uitstellen van ingangsdatum van het pensioen.

Met betrekking tot belangrijke gebeurtenissen wordt op grond van het vierde lid bij nabestaandenpensioen de gevolgen getoond van overlijden op het moment van uitvraag, na beëindiging van de deelneming en na pensionering. Met het moment van de uitvraag wordt gedoeld op het moment dat de deelnemer het pensioenregister raadpleegt.

In artikel 9e van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling is de fasering van de wijzigingen van het pensioenregister geregeld.
Op grond van het eerste lid is de verwerking van collectieve wijzigingen binnen vier maanden (artikel 9d, eerste lid) en de mogelijkheid huidig inkomen in te voeren (artikel 9d, tweede lid, onderdeel b) 1 januari 2016 gerealiseerd.
Op grond van het tweede lid is de beschikbaarstelling van een instrument over de toereikendheid van het pensioen (artikel 9d, eerste lid, onderdeel c), het tonen van keuzes ten aanzien van ouderdomspensioen (artikel 9d, derde lid) en het tonen van de gevolgen van overlijden bij nabestaandenpensioen (artikel 9d, vierde lid) 1 juli 2016 gerealiseerd.
Op grond van het derde lid is de verwerking van individuele wijzigingen binnen vier maanden (artikel 9d, eerste lid) 1 juli 2017 gerealiseerd.

Onderdeel K
Artikel 10 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling, waarin is opgenomen welke informatie kosteloos wordt verstrekt, wordt aangepast aan de gewijzigde artikelnummers en nieuwe artikelen zijn toegevoegd.

Onderdeel L
Het opschrift van hoofdstuk 8 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling wordt aangepast vanwege de toevoeging van artikel 40a.

Onderdeel M
In artikel 40a van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling is een regeling opgenomen voor de vergelijkbare, niet geaggregeerde statistische gegevens van fondsen die de toezichthouder mag publiceren op grond van artikel 204, derde lid, van de Pensioenwet dan wel artikel 198, derde lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling.
In het eerste lid zijn de gegevens opgesomd die DNB kan publiceren. Op grond van het tweede lid moet DNB een fonds informeren over de voorgenomen publicatie en kan publicatie vervolgens indien tien werkdagen zijn verstreken. In de periode tussen het informeren en de publicatie kan het fonds dat het niet eens is met de publicatie eventueel een voorlopige voorziening vragen. Doet het fonds dit, dan wordt de publicatie opgeschort totdat de voorzieningenrechter een uitspraak heeft gedaan. Dit laatste is in het derde lid geregeld. Indien het een periodieke publicatie betreft van dezelfde gegevens kan DNB een fonds eenmalig informeren en hoeft dit niet telkens voorafgaand aan elke publicatie te geschieden.

Onderdeel N
In artikel IIA van de Wet pensioencommunicatie is geregeld dat tot een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip de verplichting te werken met scenario's niet geldt. In artikel 52b van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling wordt geregeld dat tot dat moment de bepaling die regelde hoe bij een indicatie van de hoogte van periodieke uitkeringen met prijsinflatie rekening wordt gehouden, blijft gelden.

Artikel II
Er is gekozen voor een inwerkingtredingsbepaling die gedifferentieerde inwerkingtreding mogelijk maakt. Voor een aantal bepalingen, zoals onderwerpen die op het UPO staan, ligt inwerkingtreding op 1 januari voor de hand, andere bepalingen kunnen ook 1 juli inwerking treden.

De staatssecretaris van Sociale Zaken
en Werkgelegenheid,